1. Resolver:

Se presenta la siguiente información de la empresa SUERTE S.A.

VENTAS REALES		VENTAS ESTIMADAS	
Febrero	40.000	Abril	90.000
Marzo	60.000	Mayo	120.000
		Junio	100.000

BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo de 2018

Efectivo	S/ 50.000	Cuentas por pagar	40,000
Cuentas por Cobrar	18.000	Impuestos acumulados	10,000
Inventario	14.800	Préstamo a corto plazo	50,000
Activos fijos netos	105.000	Acciones comunes	50,000
		Utilidades Retenidas	37,800
Total	S/ 187,800	Total	S/ 187,800

De las ventas de cada mes el 70% son al contado y el resto se cobrará en el siguiente mes.

Los gastos en efectivo incluyen sueldos y salarios-12% de las ventas mensuales; rentas de alquiler S/ 5,000 por mes; otros gastos en efectivo 10% de las ventas mensuales.

La depreciación es de S/ 5,000 hasta fines de abril, que se venden activos fijos por S/ 12,000 cuyo valor en libros es de S/ 9,000 los que se deprecian S/ 2,000 por mes. La venta del activo se realizaría en cuatro pagos iguales, siendo el primer pago en abril. En junio se compra maquinaria y equipo por valor de S/ 25.000, con crédito de proveedores, dando S/10.000 como cota inicial y el resto en tres cuotas mensuales sin intereses. El activo, se deprecia en 5 años.

No se espera cambio en la tasa del 40% para el impuesto a la renta.

Los impuestos de febrero a mayo se pagaran en mayo y los de junio a setiembre se pagarán en setiembre.

Se requiere hacer pagos de S/. 5.000 mensuales para cancelar el préstamo de corto plazo vigente, por el que se paga 5% mensual de interés sobre saldos.

Se pagarán dividendos en efectivo de S/. 8,000 cada mes.

El margen o utilidad bruta es equivale al 40% de todas las ventas.

Todos los productos se compran listos para su venta a plazo neto de 30 días. Las compras serán de S/. 60.000, 80.000 Y 50.000 para abril, mayo y junio respectivamente.

Se pide preparar:

a. El presupuesto de caja para los tres meses.
b. El presupuesto del Estado de Ganancias para los tres meses.
c. El Balance General de los tres meses presupuestados.

(12 puntos)

PRESUPUESTO DE CAJA

1. Una fábrica de neumáticos tiene ventas de $70,000 (dólares) en marzo y $ 90,000 en abril. Las ventas predichas para mayo, junio y julio son de 80,000, 100,00 y $ 120,000 respectivamente. La Empresa tiene un saldo de caja inicial de $5000 en mayo y desea mantener un saldo mínimo de 10,000.

Dados los gastos siguientes, elabore e interprete un presupuesto de caja para los meses de mayo, junio y julio.

a. Es política de la empresa que el 20% de las ventas sea en efectivo, 60% serán cobradas en el mes siguiente, y el 20% restante serán cobradas en el segundo mes después de la venta.
b. La empresa recibe otro ingreso de 2000 al mes.
c. Las compras se realizan 60% al contado y 40% se pagan al mes siguiente; las compras son de 60,000, 70,000 y 80,000 soles para mayo, junio y julio respectivamente. Se debe realizar en Mayo un pago de 30,000 soles por compras realizadas en Abril.
d. Otros gastos de venta es de $3,000 por mes.
e. Los sueldos y salarios son del 10% de las ventas del mes anterior.
f. Los dividendos en efectivo de $3000 serán pagados en junio.
g. Una deuda bancaria de 30,000 soles al 30 de Abril, al 5% de interés mensual, se amortiza cada fin de mes 5,000 soles hasta cancelar la deuda.
h. Una compra de equipo, cuyo costo es de 24,000, es programada para ~~mayo~~ Junio para pagar 50% al contado y la diferencia en los 3 meses siguientes en partes iguales.
i. Los impuestos calculados previstos de $6000 se vencen en junio.

Pregunta:

a. ¿ Cuáles son los saldos por cobrar y cuáles los saldos por pagar a fines del mes de Julio?
b. ¿Será necesario que la empresa pida al banco un préstamo, si fuese así, de qué montos sería y cómo lo pagaría?

EL PROFESOR

Data.. Ventas

	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto
Ventas	70.000	90.000	80.000	100.000	120.000	
INGRESOS						
Ventas al Contado			16.000			
Ventas a 30 días				48.000		
Ventas a 60 días					16.000	
Otros Ingresos						

EGRESOS

...to.

20.000

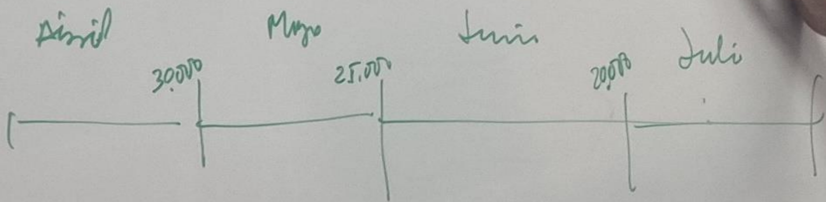
32.000

12.000

4.000 4.000

30/Abril
Deuda 30.000 i = 5%/mes

	30/Mayo	30/Junio
Deuda	25.000	20.000
Amortiz.	5.000	5.000
Interes	1.500	1.250
Servicio de la Deuda	6.500	6.250



Est. de G y P

Mayo | Junio | Julio

Ventas 80.000 100.000 120.000

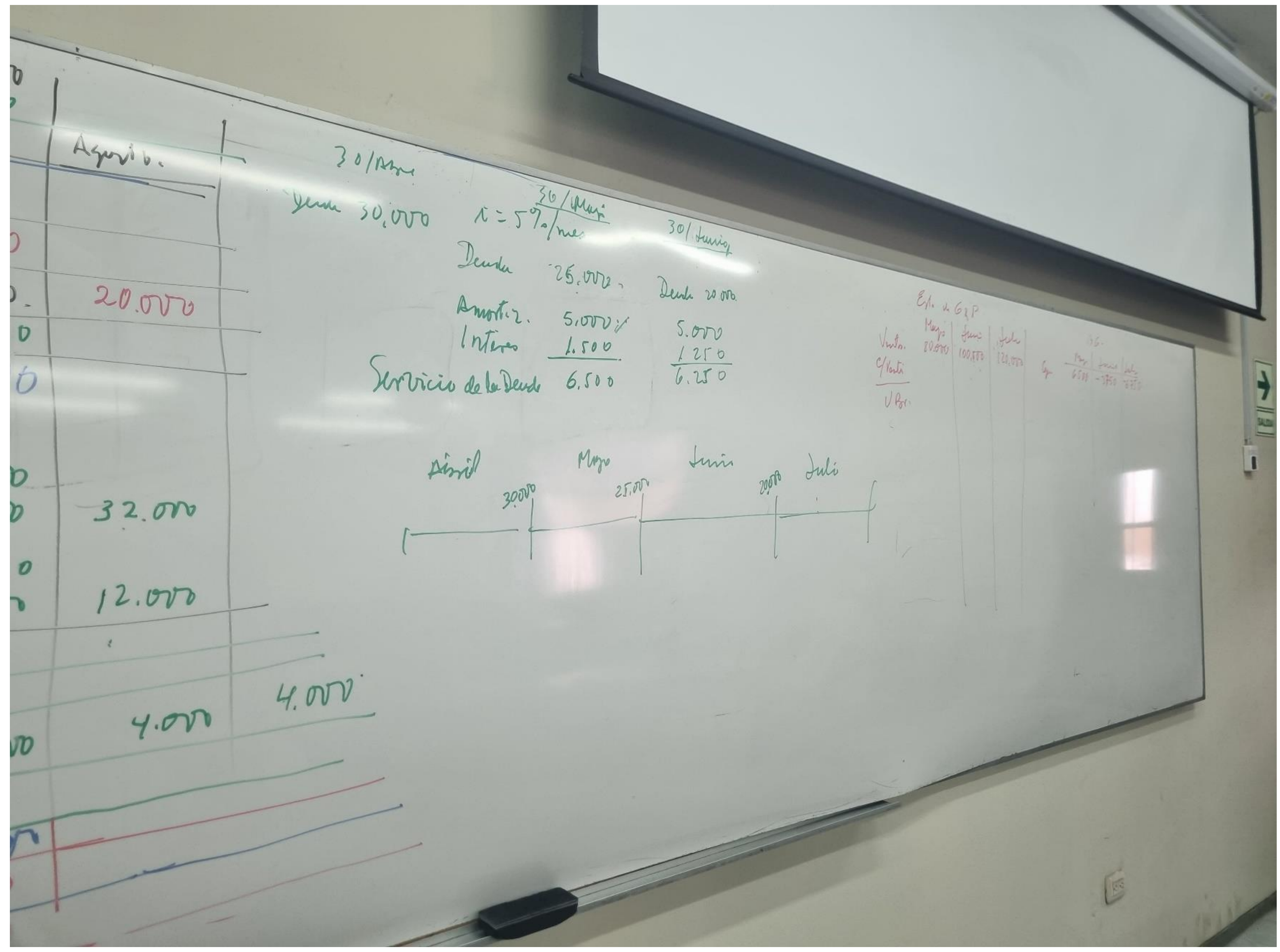
C/Venta

U Br.

B.G.

Caja Mayo 6.500 Junio -3750 Julio -6750

Julio



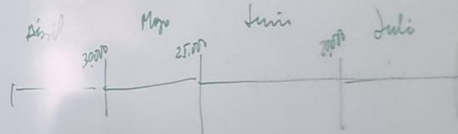
Data: Ventas 70.000 90.000 80.000 100.000 120.000
Compras 60.000 70.000 80.000

	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	
INGRESOS							
Ventas al Contado			16.000	20.000			
Ventas a 30 días			54.000	48.000	60.000		
Ventas a 60 días			14.000	18.000	16.000	20.000	
Otros Ingresos			2000	2000	2000		
TOTAL INGRESOS			86.000	88.000	102.000		
EGRESOS							
Compras Contado			36.000	42.000	48.000		
Compras Plazo			30.000	24.000	28.000	32.000	
Otros Gastos y Varios			3.000	3.000	3.000		
Sueldos y Salarios			9.000	8.000	10.000	12.000	
Dividendos en efectivo			-	3.000	-		
Servicio de la Deuda			6500	6.250			
Compra de Equipo				12.000	4.000	4.000	4.000
Impuestos Acumulados				6000			
TOTAL EGRESOS			84500	98250	105.000		
SALDOS			1500	-10.250	-3000		
CAJA INICIAL			5.000	6500	-3750		
CAJA FINAL			6.500	-3750	-6750		

Caja Inicial 5.000

30/Abril — Deuda 30.000, r = 5%/mes

	30/Mayo	30/Junio
Deuda	25.000	20.000
Amortiz.	5.000	5.000
Interés	1.500	1250
Servicio de la Deuda	6.500	6.250



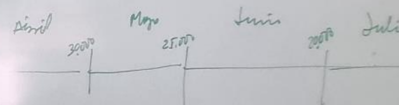
Data: Ventas 70.000 90.000 80.000 100.000 120.000
Compras 60.000 70.000 80.000

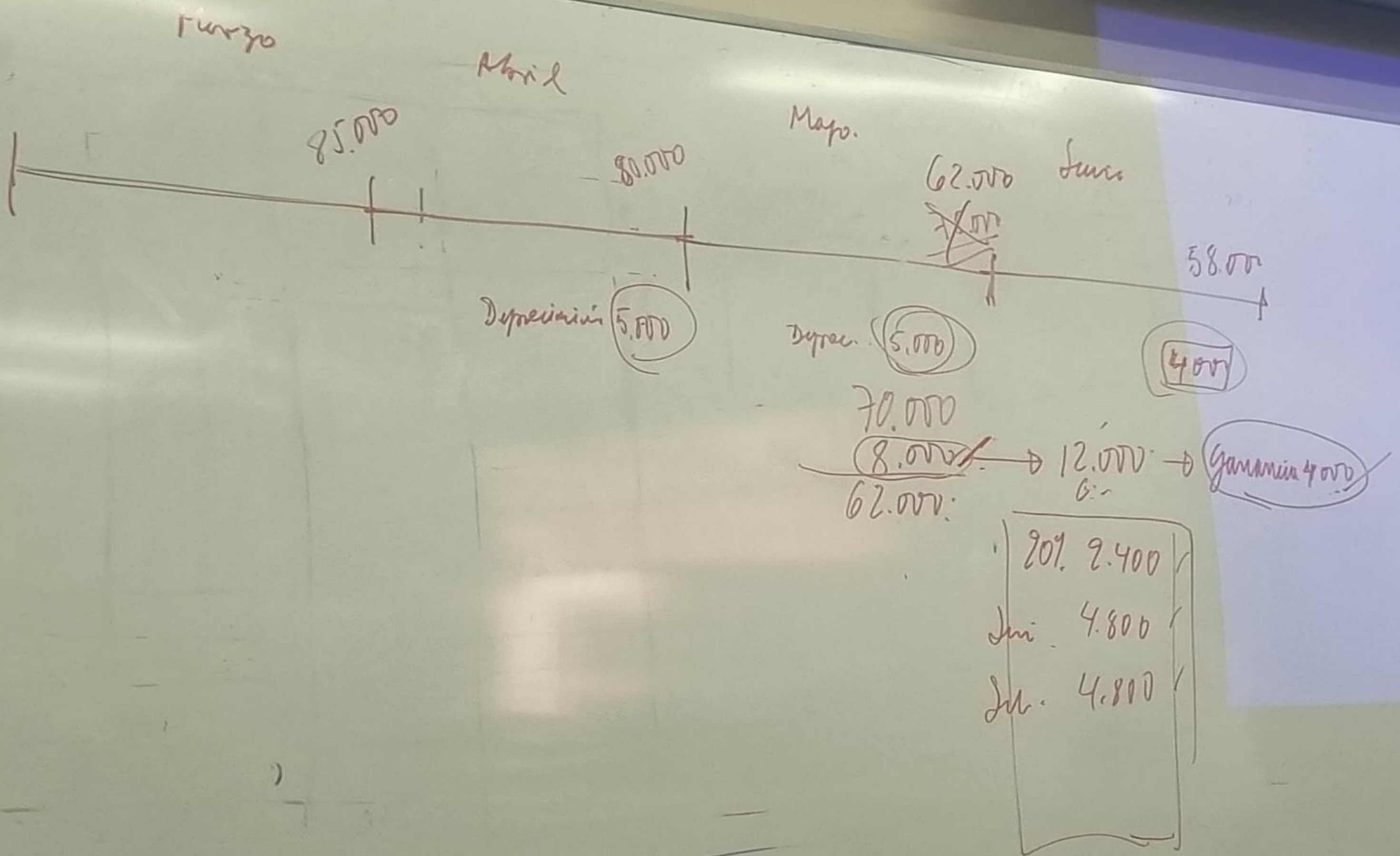
	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	
INGRESOS							
Ventas al Contado			16.000	20.000			
Ventas a 30 días			54.000	48.000	60.000		
Ventas a 60 días			14.000	18.000	16.000	20.000	
Otros Ingresos			2000	2000	2000		
TOTAL INGRESOS			86.000	88.000	102.000		
EGRESOS							
Compras Contado			36.000	42.000	48.000		
Compras Plazo			30.000	24.000	28.000	32.000	
Otros Gastos y Varios			3.000	3.000	3.000		
Sueldos y Salarios			9.000	8.000	10.000	12.000	
Dividendos en efectivo			-	3.000	-		
Servicio de la Deuda			6500	6.250			
Compra de Equipo				12.000	4.000	4.000	4.000
Impuestos Acumulados				6000			
TOTAL EGRESOS			84500	98250	105.000		
SALDOS			1500	-10.250	-3000		
CAJA INICIAL			5.000	6500	-3750		
CAJA FINAL			6.500	-3750	-6750		

Caja Inicial 5.000

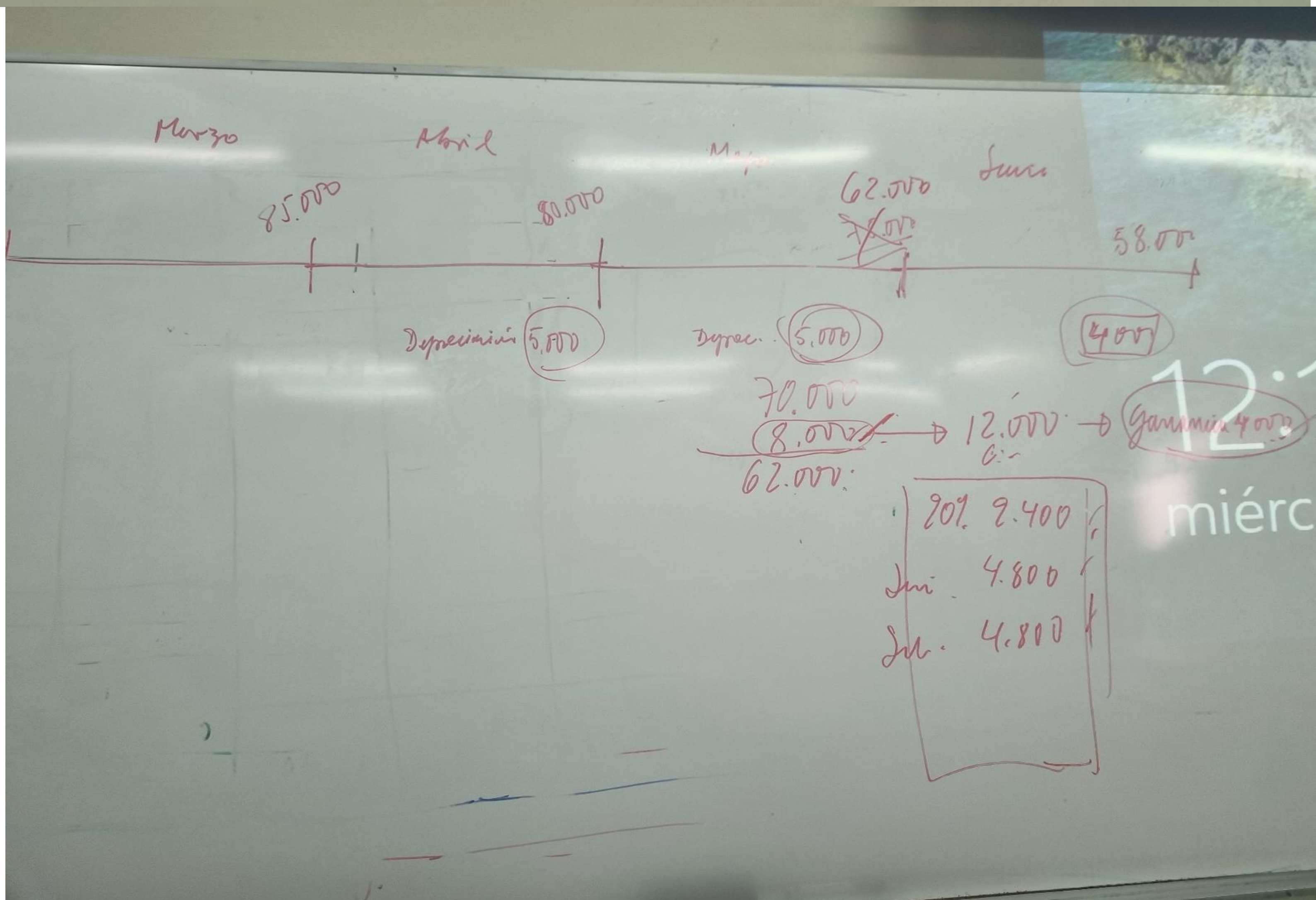
30/Abril — Deuda 30.000

	30/Mayo	30/Junio
Deuda	25.000	20.000
Amortiz.	5.000	5.000
Interés	1.500	1250
Servicio de la Deuda	6.500	6.250





Marzo
Abril
Mayo.
Junio
85.000
80.000
62.000
58.000
Depreciación 5.000
Deprec. 5.000
4.000
70.000
8.000
62.000
12.000
Ganancia 4.000
20% 2.400
Jun. 4.800
Jul. 4.800



Marzo
Abril
Mayo.
Junio
85.000
80.000
62.000
58.000
Depreciación 5.000
Deprec. 5.000
4.000
70.000
8.000
62.000
12.000
Ganancia 4.000
20% 2.400
Jun. 4.800
Jul. 4.800
12:
miérc